

«Приорбанк» ОАО
Консолидированная финансовая отчетность

*За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.
с Заключением независимых аудиторов*

Содержание

Заключение независимых аудиторов

Консолидированный отчет о финансовом положении	1
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный отчет о совокупном доходе	3
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5

Примечания к консолидированной финансовой отчетности

1. Описание деятельности	7
2. Основа подготовки отчетности	7
3. Основные положения учетной политики	9
4. Существенные учетные суждения и оценки	23
5. Информация по сегментам	24
6. Денежные средства и их эквиваленты	25
7. Средства в кредитных организациях	26
8. Производные финансовые инструменты	26
9. Кредиты клиентам	27
10. Резервы	30
11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	31
12. Основные средства	31
13. Нематериальные активы	32
14. Налогообложение	33
15. Прочие активы и обязательства	35
16. Средства кредитных организаций	35
17. Средства клиентов	36
18. Средства международных кредитных организаций	36
19. Выпущенные долговые ценные бумаги	37
20. Капитал	37
21. Договорные и условные обязательства	38
22. Чистые комиссионные доходы	40
23. Прочие доходы	40
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	41
25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности	41
26. Управление рисками	43
27. Справедливая стоимость финансовых инструментов	54
28. Анализ сроков погашения активов и обязательств	58
29. Операции со связанными сторонами	59
30. Достаточность капитала	60
31. События после отчетной даты	61

Заключение независимых аудиторов

Акционерам, Наблюдательному совету и Исполнительному комитету «Приорбанк» ОАО

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности «Приорбанк» ОАО и его дочерних компаний (далее по тексту – «Банк»), которая включает консолидированный отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, консолидированный отчет о прибылях и убытках, консолидированный отчет о совокупном доходе, консолидированный отчет об изменениях в капитале и консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, а также информацию о существенных аспектах учетной политики и другую пояснительную информацию.

Ответственность руководства в отношении консолидированной финансовой отчетности

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, а также за процедуры внутреннего контроля, необходимые, по мнению руководства, для обеспечения подготовки консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибки.

Ответственность аудиторов

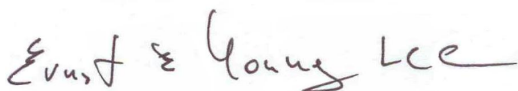
Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение о данной консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного аудита. Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические нормы, и спланировали и провели аудит с тем, чтобы получить достаточную уверенность в отсутствии существенного искажения консолидированной финансовой отчетности.

Аудит включает выполнение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, представленных в консолидированной финансовой отчетности. Выбор процедур основывается на суждении аудитора, включая оценку риска существенного искажения консолидированной финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибки. При оценке этого риска аудитор рассматривает аспекты внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления консолидированной финансовой отчетности с тем, чтобы определить процедуры аудита, необходимые в конкретных обстоятельствах, а не для выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка. Аудит также включает оценку уместности выбранной учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством Банка, и оценку представления консолидированной финансовой отчетности в целом.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка на 31 декабря 2012 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



22 апреля 2013 года

Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	3 147 648	3 982 169
Драгоценные металлы		6 339	11 347
Средства в кредитных организациях	7	286 964	120 038
Производные финансовые активы	8	1 290 092	1 375 120
Кредиты клиентам	9	9 559 522	9 469 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	25 251	20 055
Основные средства	12	856 995	768 814
Нематериальные активы	13	134 717	106 038
Текущие активы по налогу на прибыль		19 484	-
Прочие активы	15	412 642	224 309
Итого активы		15 739 654	16 077 381
Обязательства			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		2 279	14 880
Средства кредитных организаций	16	2 527 964	3 877 248
Производные финансовые обязательства	8	29 033	3 838
Средства клиентов	17	9 849 006	8 729 749
Средства международных финансовых организаций	18	101 610	200 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	265 060	557 415
Текущие обязательства по налогу на прибыль		5 416	125 485
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	14	115 312	63 048
Резервы	10	21 212	58 919
Прочие обязательства	15	159 698	139 361
Итого обязательства		13 076 590	13 770 472
Капитал			
Уставный капитал	20	2 189 493	2 189 493
Дополнительный капитал		1 423	1 423
Нераспределенная прибыль		423 117	83 635
Прочие фонды		9 567	5 305
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка		2 623 600	2 279 856
Неконтрольные доли участия		39 464	27 053
Итого капитал		2 663 064	2 306 909
Итого капитал и обязательства		15 739 654	16 077 381

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

С. А. Костюченко

Председатель Правления

З. П. Ярмош

Исполнительный директор

22 апреля 2013 года

Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
Процентные доходы			
Кредиты клиентам		1 575 475	1 747 976
Денежные средства и их эквиваленты		106 359	75 103
Средства в кредитных организациях		21 948	7 132
		1 703 782	1 830 211
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		26 814	151
		1 730 596	1 830 362
Процентные расходы			
Средства клиентов		(749 593)	(600 658)
Средства кредитных организаций		(161 260)	(191 927)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(54 501)	(80 306)
Средства международных финансовых организаций		(9 939)	(18 614)
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(18)	(324)
		(975 311)	(891 829)
Чистый процентный доход		755 285	938 533
Восстановление/(создание) резерва под обесценение кредитов	9	168 774	(466 622)
Чистый процентный доход после резерва под обесценение кредитов		924 059	471 911
Комиссионные доходы		739 103	690 467
Комиссионные расходы		(201 248)	(257 016)
Чистые комиссионные доходы	22	537 855	433 451
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		174 791	108 111
- переоценка валютных статей		135 501	1 262 877
Прочие доходы	23	63 970	57 960
Непроцентные доходы		374 262	1 428 948
Расходы на персонал	24	(363 964)	(341 253)
Амортизация	12, 13	(97 798)	(84 287)
Чистые расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	(956)
Прочие операционные расходы	24	(371 634)	(342 420)
Налоги, за исключением налога на прибыль		(6 918)	(6 741)
Восстановление/(создание) резервов	10	27 200	(29 661)
Непроцентные расходы		(813 114)	(805 318)
Расходы по чистой монетарной позиции		(239 930)	(1 070 003)
Прибыль до расходов по налогу на прибыль		783 132	458 989
Расходы по налогу на прибыль	14	(247 467)	(368 269)
Прибыль за отчетный год		535 665	90 720
Приходящаяся на:			
- акционеров Банка		523 254	82 726
- неконтрольные доли участия		12 411	7 994
		535 665	90 720

Прилагаемые примечания на стр. 7—61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	<i>Прим.</i>	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прибыль за год		535 665	90 720
Прочий совокупный доход			
Нереализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	5 197	9 631
Реализованные доходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		-	956
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода		(935)	(2 153)
Прочий совокупный доход за год за вычетом налогов		4 262	8 434
Итого совокупный доход за год		539 927	99 154
Приходящийся на:			
- акционеров Банка		527 516	91 160
- неконтрольные доли участия		12 411	7 994
		539 927	99 154

Прилагаемые примечания на стр. 7—61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	Приходится на акционеров Банка				Итого	Неконтроль- ные доли участия	Итого капитал
	Уставный капитал	Дополни- тельный капитал	Нераспре- деленная прибыль	Прочие фонды			
На 31 декабря 2010 г.	2 189 493	1 423	246 598	(3 129)	2 434 385	19 009	2 453 394
Прибыль за год	-	-	82 726	-	82 726	7 994	90 720
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	8 434	8 434	-	8 434
Итого совокупный доход за год	-	-	82 726	8 434	91 160	7 994	99 154
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(245 689)	-	(245 689)	-	(245 689)
Создание дочерних компаний	-	-	-	-	-	50	50
На 31 декабря 2011 г.	2 189 493	1 423	83 635	5 305	2 279 856	27 053	2 306 909
Прибыль за год	-	-	523 254	-	523 254	12 411	535 665
Прочий совокупный доход за год	-	-	-	4 262	4 262	-	4 262
Итого совокупный доход за год	-	-	523 254	4 262	527 516	12 411	539 927
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка (Примечание 20)	-	-	(183 772)	-	(183 772)	-	(183 772)
На 31 декабря 2012 г.	2 189 493	1 423	423 117	9 567	2 623 600	39 464	2 663 064

Прилагаемые примечания на стр. 7—61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной
финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

	<i>Прим.</i>	2012 г.	2011 г.
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		1 742 793	1 724 592
Проценты выплаченные		(978 600)	(844 472)
Комиссии полученные		723 605	668 733
Комиссии выплаченные		(198 277)	(255 456)
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		197 367	752 052
Прочие доходы полученные		63 907	56 273
Расходы на персонал, выплаченные		(341 427)	(322 600)
Прочие операционные расходы выплаченные		(332 776)	(313 403)
Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		876 592	1 465 719
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Средства в кредитных организациях		(188 330)	(77 716)
Кредиты клиентам		(1 381 788)	(1 147 222)
Драгоценные металлы и прочие активы		(212 801)	42 887
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Задолженность перед Национальным банком Республики Беларусь		(9 936)	10 520
Средства кредитных организаций		(745 873)	575 180
Средства международных финансовых организаций		(65 470)	(120 513)
Средства клиентов		2 442 581	924 559
Прочие обязательства		10 613	35 545
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налога на прибыль		725 588	1 708 959
Уплаченный налог на прибыль		(302 074)	(192 845)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		423 514	1 516 114
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом полученных денежных средств		-	(5)
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	12,13	7 805	12 900
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12,13	(259 322)	(240 841)
Чистое расходование денежных средств в инвестиционной деятельности		(251 517)	(227 946)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Создание дочерних предприятий		-	50
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг		137 058	497 275
Погашение долговых ценных бумаг		(293 068)	(195 969)
Дивиденды, выплаченные акционерам Банка		(175 052)	(231 615)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности		(331 062)	69 741

Прилагаемые примечания на стр. 7—61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности
белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

(продолжение)

Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		62 919	1 460 048
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов		(96 146)	2 817 957
Влияние инфляции на денежные статьи		(738 375)	(2 257 096)
Денежные средства и их эквиваленты на 1 января		3 982 169	3 421 308
Денежные средства и их эквиваленты на 31 декабря	6	3 147 648	3 982 169

Прилагаемые примечания на стр. 7—61 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Приорбанк» (далее по тексту – «Приорбанк») было учреждено в 1989 году в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Беларусь. «Приорбанк» осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковской деятельности, выданной Национальным банком Республики Беларусь (далее по тексту – «НБ РБ») в августе 2008 года. Кроме того, «Приорбанк» имеет лицензию на проведение операций с ценными бумагами и право на осуществление трастовой деятельности, выданные Государственным комитетом по ценным бумагам при Министерстве финансов Республики Беларусь в апреле 1997 года, продленные в апреле 2006 года.

«Приорбанк» принимает вклады населения и юридических лиц, предоставляет кредиты, осуществляет переводы денежных средств на территории Республики Беларусь и за ее пределами, проводит валютно-обменные операции, а также оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Головной офис «Приорбанк» находится в Минске. «Приорбанк» имеет 98 отделений на территории Республики Беларусь.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность включает отчетность «Приорбанк» и отчетность его дочерних компаний (вместе именуемых «Банк»). Перечень консолидированных дочерних компаний приводится в Примечании 2. Юридический адрес Банка: Республика Беларусь, 220002, г. Минск, ул. В. Хоружей, 31-А.

На 31 декабря 2012 и 2011 года структура акционеров «Приорбанк» была следующая:

Акционеры	2012 г. %	2011 г. %
«Raiffeisen CIS Region Holding GmbH»	87,74	-
«Raiffeisen Bank International AG»	-	87,74
Прочие	12,26	12,26
Итого	100,00	100,00

«Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH» является фактической материнской компанией Банка.

2. Основа подготовки отчетности

Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести учет и осуществлять подготовку обязательной финансовой отчетности в белорусских рублях в соответствии с белорусским законодательством о бухгалтерском учете и банковской деятельности («НСБУ»). Прилагаемая консолидированная финансовая отчетность основана на белорусской отчетности и учетных регистрах «Приорбанк» и его дочерних компаний с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Данная консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, инвестиционные ценные бумаги, которые включают в себя ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, а также производные финансовые инструменты оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в миллионах белорусских рублей (далее – «млн. бел. рублей»), если не указано иное.

Учет влияния инфляции

С 1 января 2011 года в соответствии с критериями МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» считается, что в белорусской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, корректировки и переклассификации статей, внесенные с целью представления финансовой отчетности по МСФО, включают предусмотренный МСФО (IAS) 29 пересчет с учетом изменений общей покупательной способности белорусского рубля. Стандартом предусмотрено, что финансовая отчетность в валюте страны с гиперинфляционной экономикой должна быть составлена в единице измерения на отчетную дату.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Учет влияния инфляции (продолжение)

При применении МСФО (IAS) 29 Банк использовал коэффициенты пересчета, полученные на основе индекса потребительских цен в Республике Беларусь («ИПЦ»), публикуемого Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь. ИПЦ за шестилетний период и соответствующие коэффициенты пересчета с того момента, когда Республику Беларусь перестали относить к числу стран с гиперинфляционной экономикой, т. е. с 1 января 2006 года, представлены ниже:

Год	Индекс, %	Коэффициенты пересчета
2006 г.	106,6	320,8
2007 г.	112,1	286,2
2008 г.	113,3	252,6
2009 г.	110,1	229,4
2010 г.	109,9	208,7
2011 г.	208,7	121,7
2012 г.	121,7	100,0

Монетарные активы и обязательства не пересчитываются, поскольку они уже выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года. Немонетарные активы и обязательства (статьи, которые еще не выражены в денежной единице на 31 декабря 2012 года) пересчитываются путем применения соответствующего индекса. Влияние инфляции на чистую монетарную позицию Банка отражено в консолидированном отчете о прибылях и убытках в строке «Расходы по чистой монетарной позиции».

Применение МСФО (IAS) 29 приводит к корректировке с учетом потери покупательной способности белорусского рубля, отраженной в отчете о прибылях и убытках. В условиях инфляции организация, монетарные активы которой превышают монетарные обязательства, теряет покупательную способность, что приводит к возникновению расходов по чистой монетарной позиции. Расходы/доходы представляют собой разницу, возникающую в результате пересчета немонетарных активов и обязательств, капитала и статей отчета о совокупном доходе. Соответствующие данные за год по 31 декабря 2011 года также были пересчитаны; таким образом, они представлены с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года.

Дочерние компании

В консолидированную финансовую отчетность включены следующие дочерние компании:

2011 и 2012 г.					
Дочерняя компания	Доля, %	Страна	Дата регистрации	Отрасль экономики	Дата приобретения
УП «Приорлизинг»	100	Беларусь	июнь 1991 г.	Лизинг и сельское хозяйство	-
УП «Дом Офис 2000»	100	Беларусь	февраль 2001 г.	Строительство	-
УСП «Седьмая линия»	100	Беларусь	апрель 2001 г.	Страхование	-
СОО «Райффайзен-лизинг»	70	Беларусь	июль 2005 г.	Лизинг	июнь 2006 г.
Raiffeisen-leasing Lithuania UAB	90	Литва	январь 2011 г.	Лизинг	январь 2011 г.
ООО «Девелопер-Инвест»	99	Беларусь	апрель 2010 г.	Организация строительной деятельности	январь 2011 г.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики

Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 года. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски, связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» — «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Банку принадлежит более половины голосующих акций или контроль над деятельностью которых Банк осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Банку контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям, исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствие с учетной политикой Банка.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Банк утрачивает контроль над дочерней компанией, он прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

Объединение бизнеса

Объединения бизнеса учитываются с использованием метода приобретения. Стоимость приобретения оценивается как сумма переданного вознаграждения, оцененного по справедливой стоимости на дату приобретения, и неконтрольной доли участия в приобретаемой компании. Для каждой сделки по объединению бизнеса приобретающая сторона оценивает неконтрольную долю участия в приобретаемой компании, которая предоставляет уже в настоящее время своим владельцам право на пропорциональную долю в чистых активах компании в случае ее ликвидации, либо по справедливой стоимости, либо по пропорциональной доле в идентифицируемых чистых активах приобретаемой компании. Прочие компоненты неконтрольной доли участия оцениваются по справедливой стоимости на дату приобретения. Затраты, понесенные в связи с приобретением, включаются в состав расходов.

Если Банк приобретает бизнес, он соответствующим образом классифицирует приобретенные финансовые активы и принятые обязательства в зависимости от условий договора, экономической ситуации и соответствующих условий на дату приобретения. Сюда относится анализ на предмет необходимости выделения приобретаемой компанией встроенных в основные договоры производных инструментов.

В случае поэтапного объединения бизнеса ранее принадлежавшая приобретающей стороне доля участия в приобретаемой компании переоценивается по справедливой стоимости на дату приобретения через прибыль или убыток.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Объединение бизнеса (продолжение)

Условное вознаграждение, подлежащее передаче приобретающей стороной, должно признаваться по справедливой стоимости на дату приобретения. Последующие изменения справедливой стоимости условного вознаграждения, которое может быть активом или обязательством, должны признаваться согласно МСФО (IAS) 39 либо в составе прибыли или убытка, либо как изменение прочего совокупного дохода. Если условное вознаграждение классифицируется в качестве капитала, оно не должно переоцениваться до момента его полного погашения в составе капитала.

Гудвил изначально оценивается по первоначальной стоимости, определяемой как превышение суммы переданного вознаграждения и признанной неконтрольной доли участия над суммой чистых идентифицируемых активов, приобретенных Банком, и принятых ею обязательств. Если данное вознаграждение меньше справедливой стоимости чистых активов приобретенной дочерней компании, разница признается в составе прибыли или убытка.

Впоследствии гудвил оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленных убытков от обесценения. Для целей проверки гудвила, приобретенного при объединении бизнеса, на предмет обесценения, гудвил, начиная с даты приобретения, распределяется на каждое из подразделений Банка, генерирующих денежные потоки, которые, как предполагается, извлекут выгоду от объединения бизнеса, независимо от того, относятся или нет другие активы или обязательства приобретаемой компании к указанным подразделениям.

Если гудвил составляет часть подразделения, генерирующего денежные потоки, и часть этого подразделения выбывает, гудвил, относящийся к выбывающей деятельности, включается в балансовую стоимость этой деятельности при определении прибыли или убытка от ее выбытия. В этих обстоятельствах выбывший гудвил оценивается на основе соотношения стоимости выбывшей деятельности и стоимости оставшейся части подразделения, генерирующего денежные потоки.

Финансовые активы

Первоначальное признание

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

Дата признания

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

«Доход за первый день»

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («Доход за первый день») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли или переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность – это производные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем и не классифицированы в качестве торговых ценных бумаг или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой производные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из двух вышеназванных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Определение справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций) без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

Взаимозачет

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения произвести расчеты на нетто-основе или реализовать актив одновременно с регулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

Переклассификация финансовых активов

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в консолидированном отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в НБ РБ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

Драгоценные металлы

Немонетарное золото и прочие немонетарные драгоценные металлы отражаются по наименьшей из стоимости приобретения и чистой стоимости реализации на отчетную дату.

Договоры «репо» и обратного «репо» и заемные операции с ценными бумагами

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в консолидированной финансовой отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

Ценные бумаги, переданные на условиях займа контрагентам, продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении. Ценные бумаги, привлеченные на условиях займа, отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении только при их реализации третьим лицам. В этом случае сделка купли-продажи учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе доходов за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами. Обязательство по возврату таких ценных бумаг отражается по справедливой стоимости в составе обязательств по торговым операциям.

Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая форварды, свопы) на валютных рынках. Эти финансовые инструменты классифицируются в качестве переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов по операциям в иностранной валюте по статье «переоценка валютных статей».

Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное число собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед НБ РБ, средства кредитных организаций, средства клиентов, средства международных финансовых организаций и выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Заемные средства (продолжение)

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из консолидированного отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Аренда

i. Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Банк отражает арендованные активы как кредиты клиентам. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

ii. Операционная аренда – Банк в качестве арендатора

Аренда активов, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

iii. Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя

Банк отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Такая оценка включает учет как количественных, так и качественных характеристик финансового актива и приводит в конечном счете к присвоению каждому финансовому активу Банка определенного рейтинга согласно утвержденной внутренней кредитной рейтинговой системе. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе.

Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

Средства в кредитных организациях и кредиты клиентам (продолжение)

В случае наличия объективных свидетельств убытков от обесценения, сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оцененных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу.

Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оцененных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает потоки денежных средств, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовым инвестициям или группам инвестиций, имеющимся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. В случае наличия признаков обесценения, накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестиции, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) исключаются из состава консолидированного отчета о совокупном доходе и признаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в прочем совокупном доходе.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов (продолжение)

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по кредиту.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо, часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в консолидированном отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или сохранил право на получение денежных потоков от актива, но принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; и
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в размере продолжающегося участия Банка в этом активе.

Продолжающееся участие в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, степень продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае степень продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

Финансовые обязательства

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированном отчете о финансовом положении по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Республики Беларусь на основании результатов, отраженных в отдельном (неконсолидированном) отчете о прибылях и убытках «Приорбанк» ОАО и отчетах о прибылях и убытках его дочерних компаний, подготовленных согласно НСБУ после корректировок в целях определения налогооблагаемой базы для расчета и уплаты налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и существует вероятность того, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Республике Беларусь действуют различные операционные налоги, которые применяются в отношении деятельности Банка. Эти налоги отдельно отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Основные средства

Основные средства первоначально отражаются по фактической стоимости без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства (продолжение)

Амортизация актива начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования:

	<u>Годы</u>
Здания	50
Мебель, принадлежности и прочее	5 -10

Остаточная стоимость актива, сроки полезного использования и методы начисления амортизации анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя программное обеспечение и прочие нематериальные активы (включая права пользования земельными участками, лицензии на право осуществления деятельности).

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по фактической стоимости. Фактическая стоимость нематериальных активов, приобретенных в рамках операций по объединению компаний, представляет собой справедливую стоимость на дату приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по фактической стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с учетом поправки на гиперинфляцию. Нематериальные активы имеют ограниченный или неопределенный срок полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования, составляющего 6 лет, и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются, как минимум, ежегодно в конце каждого отчетного года.

Резервы

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Банк участвует в государственной пенсионной системе Республики Беларусь, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата.

Кроме того, Банк участвует в пенсионном плане с установленными выплатами посредством дочерней компании «Седьмая линия», находящейся в его полной собственности. Согласно этому плану, мужчины, достигшие пенсионного возраста 60 лет, и женщины, достигшие пенсионного возраста 55 лет, получают право на пенсионное пособие при условии соблюдения определенных критериев.

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Актуарные доходы и расходы признаются как доходы или расходы, когда чистые совокупные непризнанные актуарные доходы и расходы на конец предыдущего отчетного годового периода превышают 10% от наибольшей из следующих величин: справедливой стоимости активов плана на эту дату и стоимостью обязательств по плану с установленными выплатами. Такие доходы и расходы признаются в течение ожидаемого среднего оставшегося срока службы работников, участвующих в плане.

Актив или обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами представляет собой стоимость обязательств по плану с установленными выплатами за вычетом ещё непризнанной стоимости прошлых услуг работников и справедливой стоимости активов плана, из которых непосредственно должны быть выплачены обязательства. Стоимость актива ограничена суммой актуарных расходов и непризнанной стоимостью прошлых услуг, а так же текущей стоимостью экономических выгод, доступных в виде возмещений по плану или снижения будущих взносов в план.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Уставный капитал

Уставный капитал

Обыкновенные акции и привилегированные акции классифицируются как капитал. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

Уставный капитал и дополнительный капитал отражаются по пересчитанной стоимости.

Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в консолидированной отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения консолидированной финансовой отчетности.

Сегментная отчетность

Сегментная отчетность Банка основана на следующих операционных сегментах: Услуги физическим лицам, Услуги юридическим лицам, Прочее.

Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в консолидированной финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в консолидированной финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

Процентные и аналогичные доходы и расходы

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным ценным бумагам, классифицированным в качестве имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной ставке процента, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной ставки процента, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной ставки процента, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в консолидированной финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие убытка от обесценения, процентные доходы продолжают признаваться с использованием первоначальной эффективной ставки процента на основе новой балансовой стоимости.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание доходов и расходов (продолжение)

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- ▶ Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

- ▶ Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции.

Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

Дивидендный доход

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в белорусских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Прибыли и убытки, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом НБ РБ на дату такой операции включается в состав чистых доходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 годов официальный курс НБ РБ составлял 8 570 бел. рублей и 8 350 бел. рублей за 1 доллар США, соответственно.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на консолидированную финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПКИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПКИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 года или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на его финансовое положение и результаты деятельности.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на его финансовое положение и результаты деятельности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. В настоящее время Банк оценивает влияние данной поправки на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющих у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

4. Существенные учетные суждения и оценки

Неопределенность оценок

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности. Наиболее существенно использование следующих суждений и оценок:

Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе Банка или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе Банка. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Оценка обязательств по выплатам пенсионной программы «Седьмая линия»

Обязательство по плану с установленными выплатами оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы. Данная оценка основана на допущениях руководства Банка относительно ставки роста зарплаты, ставки инфляции и ставки дисконтирования. В случае иных допущений оценка пенсионных обязательств могла бы быть иной.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

5. Информация по сегментам

В целях управления Банк имеет три операционных отраслевых сегмента:

Услуги физическим лицам – обслуживание депозитов физических лиц, предоставление кредитов на потребительские нужды, овердрафтов, обслуживание кредитных карт и денежных переводов.

Услуги юридическим лицам – предоставление кредитов, открытие депозитов и текущих счетов юридическим лицам и учреждениям-клиентам.

Прочее – Казначейство и финансовый департамент, а так же прочие функции централизованного управления, которые не распределены.

Для целей составления сегментной отчетности проценты распределяются с помощью прямого метода на основании фактических результатов каждого сегмента.

Руководство осуществляет контроль результатов операционной деятельности каждого подразделения отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов деятельности. Результаты деятельности сегментов определяются иначе, чем в консолидированной финансовой отчетности. Учет налогов на прибыль осуществляется на групповой основе, и они не распределяются между операционными сегментами.

Трансфертные цены в операциях между операционными сегментами устанавливаются на коммерческой основе, аналогично сделкам с третьими сторонами.

В 2012 или 2011 г. у Банка не было выручки от операций с одним внешним клиентом или контрагентом, которая составила бы 10 или более процентов от его общей выручки.

Внеоборотные нефинансовые активы и отложенные налоговые активы относятся к Республике Беларусь. В основном вся выручка получена от источников в Республике Беларусь.

В таблицах ниже отражена информация о выручке, прибыли и некоторых активах и обязательствах по операционным сегментам Банка:

<i>2012 г.</i>	<i>Услуги физическим лицам</i>	<i>Услуги юридическим лицам</i>	<i>Прочее/ не распределено</i>	<i>Итого</i>
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	529 971	1 039 630	160 995	1 730 596
Процентные расходы	(426 784)	(322 722)	(225 805)	(975 311)
Чистые процентные доходы	103 187	716 908	(64 810)	755 285
Резерв под обесценение кредитов	23 961	144 813	-	168 774
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	127 148	861 721	(64 810)	924 059
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	181 371	362 195	(5 711)	537 855
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	83 864	75 460	150 968	310 292
Прочие непроцентные доходы	-	51 584	12 386	63 970
Непроцентные расходы	(383 867)	(343 294)	(85 953)	(813 114)
Финансовые результаты сегмента	8 516	1 007 666	6 880	1 023 062
Расходы по чистой монетарной позиции				(239 930)
Расходы по налогу на прибыль				(247 467)
Прибыль за год				535 665
Активы и обязательства				
Активы сегмента	1 580 085	8 328 266	5 831 303	15 739 654
Итого активы				15 739 654
Обязательства сегмента	4 628 101	5 211 831	3 236 658	13 076 590
Итого обязательства				13 076 590
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	9 777	3 931	54 180	67 888
Амортизация	(1 540)	(78 432)	(17 826)	(97 798)
Создание резервов	-	27 200	-	27 200

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

5. Информация по сегментам (продолжение)

2011 г.	Услуги физическим лицам	Услуги юридическим лицам	Прочее/ не распре- делено	Итого
Выручка от операций с внешними клиентами				
Процентные доходы	621 237	1 121 427	87 698	1 830 362
Процентные расходы	(309 006)	(284 578)	(298 245)	(891 829)
Чистые процентные доходы	312 231	836 849	(210 547)	938 533
Резерв под обесценение кредитов	(92 230)	(374 392)	-	(466 622)
Чистые процентные доходы после резерва под обесценение кредитов	220 001	462 457	(210 547)	471 911
Чистые комиссионные доходы/(расходы)	150 693	302 095	(19 337)	433 451
Чистые доходы по операциям в иностранной валюте	30 085	378 875	962 028	1 370 988
Прочие непроцентные доходы	-	31 356	26 604	57 960
Непроцентные расходы	(195 930)	(394 084)	(215 304)	(805 318)
Финансовые результаты сегмента	204 849	780 699	543 444	1 528 992
Расходы по чистой монетарной позиции				(1 070 003)
Расходы по налогу на прибыль				(368 269)
Прибыль за год				90 720
Активы и обязательства				
Активы сегмента	1 865 029	8 397 968	5 814 384	16 077 381
Итого активы				16 077 381
Обязательства сегмента	3 920 933	4 786 166	5 063 373	13 770 472
Итого обязательства				13 770 472
Прочая информация по сегментам				
Капитальные затраты	22 708	7 401	175 333	205 442
Амортизация	(2 701)	(5 776)	(75 810)	(84 287)
Создание резервов	-	(29 661)	-	(29 661)

6. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	861 108	884 977
Текущие счета в кредитных организациях	530 144	645 763
Текущие счета в Национальном банке Республики Беларусь	1 262 163	504 202
Срочные депозиты в кредитных организациях, размещенные на срок до 90 дней	494 233	1 947 227
Денежные средства и их эквиваленты	3 147 648	3 982 169

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

7. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательные резервы в Национальном банке Республики Беларусь	100 225	71 754
Срочные депозиты, размещенные на срок свыше 90 дней	186 739	48 284
Средства в кредитных организациях	<u>286 964</u>	<u>120 038</u>

Кредитные организации обязаны хранить в НБ РБ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данного депозита.

На 31 декабря 2012 года срочные депозиты были размещены в двух белорусских банках (2011 г.: в четырех белорусских банках).

8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, в которой отражаются сделки по производным финансовым инструментам и обязательствам по торговым операциям. Под условной основной суммой понимается сумма базового актива, ставка или индекс, на основании которых оценивается изменение стоимости производного инструмента. Условная основная сумма отражает объем незавершенных сделок по состоянию на отчетную дату и не является показателем кредитного риска.

	<u>2012 г.</u>			<u>2011 г.</u>		
	<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>		<i>Условная основная сумма</i>	<i>Справедливая стоимость</i>	
		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>		<i>Актив</i>	<i>Обязатель- ство</i>
Валютные контракты (форварды и свопы)						
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	2 209 564	-	(27 858)	419 509	4 193	-
Договор по белорусскому рублю – евро с НБ РБ	1 984 500	1 289 718	-	2 300 130	1 370 853	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	139 358	-	(286)	-	-	-
Договор по евро – доллару США с ОЭСР банком	138 712	357	-	-	-	-
Договор по швейцарскому франку – доллару США с ОЭСР банком	22 582	-	(871)	49 619	74	-
Договор по доллару США – евро с ОЭСР банком	14 742	-	(18)	-	-	-
Договор по евро – английскому фунту стерлингов с ОЭСР банком	4 141	-	-	-	-	-
Договор по доллару США – евро с клиентом	3 371	14	-	416 145	-	(3 838)
Договор по белорусскому рублю – доллару США с ОЭСР банком	1 497	3	-	-	-	-
Итого производные финансовые активы / (обязательства)		<u>1 290 092</u>	<u>(29 033)</u>		<u>1 375 120</u>	<u>(3 838)</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

8. Производные финансовые инструменты (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 года Банк имеет позиции по следующим видам производных инструментов:

Форварды

Форвардные контракты представляют собой договорные соглашения на покупку или продажу определенного финансового инструмента по указанной цене и на указанную дату в будущем. Форварды представляют собой специализированные договоры, торговля которыми осуществляется на внебиржевом рынке.

Свопы

Свопы представляют собой договорные соглашения между двумя сторонами на обмен сумм, равных изменениям процентной ставки, курса обмена валют или фондового индекса и (в случае свопа кредитного дефолта) на осуществление платежей при наступлении определенных событий по кредитам, на основании условных сумм.

9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Коммерческое кредитование	7 185 995	7 316 288
Кредитование предприятий малого бизнеса	1 175 501	986 258
Потребительское кредитование	1 325 118	1 509 084
Ипотечное кредитование	254 967	355 946
Итого кредиты клиентам	9 941 581	10 167 576
За вычетом резерва под обесценение кредитов	(382 059)	(698 085)
Кредиты клиентам	9 559 522	9 469 491

На 31 декабря 2012 года концентрация кредитов, выданных Банком десяти крупнейшим независимым заемщикам, составляла 2 425 548 млн. бел. рублей (24% совокупного кредитного портфеля) (2011 г.: 2 824 345 млн. бел. рублей, или 28%). По этим кредитам был создан резерв в размере 53 529 млн. бел. рублей (2011 г.: 150 464 млн. бел. рублей).

Кредиты были предоставлены следующим видам клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	7 064 540	7 493 661
Физические лица	1 580 085	1 865 030
Государственные компании	1 296 956	808 885
Кредиты клиентам	9 941 581	10 167 576

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Кредиты выдаются преимущественно клиентам в Республике Беларусь, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Физические лица	1 580 085	1 865 030
Производство:	4 312 005	3 557 233
Производство основных металлов	730 045	749 420
Кокс, нефтепродукты	500 734	546 535
Химикаты, резина, пластмассы	796 955	496 304
Еда, напитки, табачные изделия	505 695	411 606
Транспортное оборудование	429 673	227 248
Машинная техника, оборудование	340 070	157 009
Целлюлозно-бумажная промышленность	169 037	180 265
Электрооборудование	132 961	122 236
Текстильная промышленность	109 298	140 439
Деревообработка	94 469	108 922
Другое производство	503 068	417 249
Оптовая торговля	1 530 341	1 714 530
Розничная торговля	1 056 017	1 316 256
Недвижимость	307 718	749 180
Транспорт	560 123	398 785
Строительство	261 370	154 356
Электроэнергия, газ, водоснабжение	63 376	94 623
Разработка и добыча ископаемых	20	109 335
Другие	270 526	208 248
Кредиты клиентам	<u>9 941 581</u>	<u>10 167 576</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов клиентам по классам:

	<i>Коммерческое кредитование 2012 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2012 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2012 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2012 г.</i>	<i>Итого 2012 г.</i>
На 31 декабря 2011 г.	360 436	165 596	127 201	44 852	698 085
Доход по монетарной позиции	(64 267)	(29 527)	(22 681)	(7 997)	(124 472)
Восстановление за год	(101 507)	(43 306)	(21 190)	(2 771)	(168 774)
Списанные суммы	-	(5 264)	(17 516)	-	(22 780)
На 31 декабря 2012 г.	194 662	87 499	65 814	34 084	382 059
Обесценение на индивидуальной основе	9 094	32 366	25 934	22 458	89 852
Обесценение на совокупной основе	185 568	55 133	39 880	11 626	292 207
	194 662	87 499	65 814	34 084	382 059
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	13 400	42 052	25 936	22 458	103 846
	<i>Коммерческое кредитование 2011 г.</i>	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса 2011 г.</i>	<i>Потребительское кредитование 2011 г.</i>	<i>Ипотечное кредитование 2011 г.</i>	<i>Итого 2011 г.</i>
На 31 декабря 2010 г.	180 598	156 561	161 362	24 126	522 647
Доход по монетарной позиции	(94 063)	(81 544)	(84 045)	(12 566)	(272 218)
Расходы за год	279 916	94 476	58 938	33 292	466 622
Списанные суммы	(6 015)	(3 897)	(9 054)	-	(18 966)
На 31 декабря 2011 г.	360 436	165 596	127 201	44 852	698 085
Обесценение на индивидуальной основе	24 185	59 233	65 997	28 479	177 894
Обесценение на совокупной основе	336 251	106 363	61 204	16 373	520 191
	360 436	165 596	127 201	44 852	698 085
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе	31 514	72 153	65 997	28 479	198 143

Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, по состоянию на 31 декабря 2012 года составили 3 219 млн. бел. рублей (2011 г.: 6 354 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

9. Кредиты клиентам (продолжение)

Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- ▶ При коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности;
- ▶ При кредитовании физических лиц – залог жилья.

Банк также получает гарантии от материнских компаний в отношении кредитов, предоставленных их дочерним компаниям.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	360 848	511 686	61 342	933 876
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(73 622)	(97 278)	(7 995)	(178 895)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	287 226	414 408	53 347	754 981

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 года представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Инвестиции в финансовую аренду	308 021	491 956	123 303	923 280
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(80 520)	(115 162)	(20 111)	(215 793)
Чистые инвестиции в финансовую аренду	227 501	376 794	103 192	707 487

10. Резервы

Ниже представлено движение по статьям резервов:

	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
31 декабря 2010 г.	2 063	58 999	61 062
Доход по монетарной позиции	(1 075)	(30 729)	(31 804)
Создание	-	29 661	29 661
31 декабря 2011 г.	988	57 931	58 919
Доход по монетарной позиции	(176)	(10 331)	(10 507)
Восстановление	-	(27 200)	(27 200)
31 декабря 2012 г.	812	20 400	21 212

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

11. Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

На 31 декабря 2012 года инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены корпоративными акциями Visa Inc., справедливая стоимость которых составляла 25 251 млн. бел. рублей (2011 г.: 20 055 млн. бел. рублей).

12. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	569 772	654 655	1 224 427
Поступления	95 850	103 743	199 593
Выбытие	(21 216)	(48 394)	(69 610)
На 31 декабря 2012 г.	<u>644 406</u>	<u>710 004</u>	<u>1 354 410</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	(110 523)	(345 090)	(455 613)
Начисленная амортизация	(9 908)	(61 044)	(70 952)
Выбытие	2 721	26 429	29 150
На 31 декабря 2012 г.	<u>(117 710)</u>	<u>(379 705)</u>	<u>(497 415)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	<u>459 249</u>	<u>309 565</u>	<u>768 814</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u><u>526 696</u></u>	<u><u>330 299</u></u>	<u><u>856 995</u></u>

	<i>Здания</i>	<i>Мебель, принадлеж- ности и прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	495 862	602 526	1 098 388
Поступления	89 594	101 086	190 680
Выбытие	(15 684)	(48 957)	(64 641)
На 31 декабря 2011 г.	<u>569 772</u>	<u>654 655</u>	<u>1 224 427</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(102 460)	(327 586)	(430 046)
Начисленная амортизация	(8 935)	(55 803)	(64 738)
Выбытие	872	38 299	39 171
На 31 декабря 2011 г.	<u>(110 523)</u>	<u>(345 090)</u>	<u>(455 613)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	<u>393 402</u>	<u>274 940</u>	<u>668 342</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u><u>459 249</u></u>	<u><u>309 565</u></u>	<u><u>768 814</u></u>

По состоянию на 31 декабря 2012 года общая балансовая стоимость полностью самортизированной мебели и принадлежностей, находившихся в эксплуатации, составляла 171 754 млн. бел. рублей (2011 г.: 146 281 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

13. Нематериальные активы

Ниже представлено движение по статьям нематериальных активов:

	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	169 873	279	170 152
Поступления	59 192	537	59 729
Выбытие	(17 030)	(41)	(17 071)
На 31 декабря 2012 г.	<u>212 035</u>	<u>775</u>	<u>212 810</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2011 г.	(63 983)	(131)	(64 114)
Начисленная амортизация	(26 797)	(49)	(26 846)
Выбытие	12 864	3	12 867
На 31 декабря 2012 г.	<u>(77 916)</u>	<u>(177)</u>	<u>(78 093)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2011 г.	<u>105 890</u>	<u>148</u>	<u>106 038</u>
На 31 декабря 2012 г.	<u>134 119</u>	<u>598</u>	<u>134 717</u>
	<i>Программное обеспечение</i>	<i>Прочее</i>	<i>Итого</i>
Первоначальная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	128 061	264	128 325
Поступления	50 029	132	50 161
Выбытие	(8 217)	(117)	(8 334)
На 31 декабря 2011 г.	<u>169 873</u>	<u>279</u>	<u>170 152</u>
Накопленная амортизация			
На 31 декабря 2010 г.	(49 551)	(181)	(49 732)
Начисленная амортизация	(19 530)	(19)	(19 549)
Выбытие	5 098	69	5 167
На 31 декабря 2011 г.	<u>(63 983)</u>	<u>(131)</u>	<u>(64 114)</u>
Остаточная стоимость			
На 31 декабря 2010 г.	<u>78 510</u>	<u>83</u>	<u>78 593</u>
На 31 декабря 2011 г.	<u>105 890</u>	<u>148</u>	<u>106 038</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

14. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расход по текущему налогу	185 205	315 389
Расход по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	63 197	55 033
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(935)	(2 153)
Расходы по налогу на прибыль	<u>247 467</u>	<u>368 269</u>

Белорусские юридические лица обязаны подавать индивидуальные налоговые декларации. Ставка налога на прибыль для банков в 2012 году составляла 18%. Ставка налога на прибыль для банков в 2011 году составляла 24%. Ставка налога на прибыль для дочерних компаний «Приорбанк» ОАО также составляла в 2012 и 2011 годах 18% и 24%, соответственно. Прибыль сельскохозяйственных компаний не облагается налогом на прибыль.

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от официальных ставок налогообложения прибыли. Ниже приведен расчет для приведения расходов по налогу на прибыль, рассчитанному по официальным ставкам, в соответствие с фактическими расходами по налогу на прибыль:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прибыль до налогообложения	783 132	458 989
Законодательно установленная ставка налога	18%	24%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	140 964	110 157
Налоговая льгота по капиталовложениям	-	(20 065)
Прочие налоговые льготы и кредиты	(2 419)	(1 230)
Налог на недвижимость и налог на доход от дивидендов	-	(51)
Прибыль дочерних компаний, необлагаемая налогом на прибыль	(3 302)	(1 519)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- заработная плата и связанные расходы	13 934	15 884
- ценные бумаги	4 947	17 833
- страхование	3 292	5 823
- курсовые разницы	2 545	-
- расходы на консультационные услуги, рекламу и представительство	1 939	2 321
- благотворительность	1 917	2 934
- выбытие основных средств	1 540	486
- амортизация	778	1 078
- техническое обслуживание и ремонт	748	842
- резервы	491	9 319
- налоги, кроме налога на прибыль	196	327
- прочее	1 643	258
Убытки по монетарной позиции в отношении расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу	(3 178)	(17 577)
Изменение отложенных налоговых активов, не отраженных в отчете о финансовом положении	(11)	(3 616)
Постоянные разницы от индексации на гиперинфляцию	82 990	355 035
Восстановление обязательной переоценки основных средств	(1 547)	(90 776)
Эффект изменения ставки налогообложения	-	(19 194)
Расход по налогу на прибыль	<u>247 467</u>	<u>368 269</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

14. Налогообложение (продолжение)

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Чистая моне- тарная пози- ция	Возникновение и уменьшение временных разниц		2011 г.	Чистая моне- тарная пози- ция	Возникновение и уменьшение временных разниц		2012 г.
		В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода			В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	
2010 г.								
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Резерв под обесценение кредитов	29 305	(29 305)	-	-	-	-	-	-
Основные средства	27 499	(26 392)	-	1 107	(72)	-	-	1 035
Кредиты клиентам	2 736	(661)	-	2 075	1 388	-	-	3 463
Резервы	2 004	(2 004)	-	-	1 411	-	-	1 411
Прочие активы	10 777	10 095	-	20 872	(14 886)	-	-	5 986
Прочие обязательства	393	1 169	-	1 562	(670)	-	-	892
Отложенные налоговые активы	72 714	(47 098)	-	25 616	(12 829)	-	-	12 787
Отложенные налоговые активы, не отраженные в отчете о финансовом положении	(4 341)	3 616	-	(725)	11	-	-	(714)
Отложенный налоговый актив, чистая сумма	68 373	(43 482)	-	24 891	(12 818)	-	-	12 073
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Начисленный доход	(191)	(20)	-	(211)	183	-	-	(28)
Резерв под обесценение кредитов	-	(28 565)	-	(28 565)	(301)	-	-	(28 866)
Справедливая стоимость ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(3 685)	(202)	(2 153)	(6 040)	4 306	(935)	-	(2 669)
Задолженность кредитных организаций	(619)	271	-	(348)	230	-	-	(118)
Резервы	(7 007)	5 091	-	(1 916)	(11 278)	-	-	(13 194)
Производные финансовые активы	-	(3 764)	-	(3 764)	(11 313)	-	-	(15 077)
Кредиты клиентам	(29 703)	18 373	-	(11 330)	(993)	-	-	(12 323)
Инвестиции в дочерние компании	(1 519)	(3 835)	-	(5 354)	(5 379)	-	-	(10 733)
Прочие активы	(2 607)	2 045	-	(562)	562	-	-	-
Прочие обязательства	(66)	(25 347)	-	(25 413)	9 368	-	-	(16 045)
Основные средства	(39 703)	35 267	-	(4 436)	(23 896)	-	-	(28 332)
Отложенное налоговое обязательство	(85 100)	(686)	(2 153)	(87 939)	(38 511)	(935)	-	(127 385)
Чистая монетарная позиция		(8 712)			(11 241)			
Чистые обязательства по отложенному налогу	(16 727)	8 712	(52 880)	(2 153)	(63 048)	11 241	(62 570)	(935)
								(115 312)

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прочие финансовые активы:		
Комиссии к получению	39 122	32 875
Расчеты по проданным ценным бумагам	-	10 018
Расчеты по конверсионным операциям	124 098	-
	163 220	42 893
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты	76 992	82 953
Многоквартирные жилые дома, принадлежащие Банку	77 750	56 649
Уплаченный авансом НДС и прочие налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	28 100	21 766
Прочие нефинансовые активы	66 580	20 048
	249 422	181 416
Итого прочие активы	412 642	224 309

Банк осуществляет строительство жилья, которое он намерен продать в ходе осуществления своей обычной деятельности. Жилье в собственности Банка представлено построенными квартирами, принадлежащими Банку, и незавершенным строительством. Балансовой стоимостью квартир является наименьшая из следующих сумм: первоначальная стоимость и чистая стоимость реализации. Прибыль по таким операциям отражается в составе прочих доходов Банка.

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Прочие финансовые обязательства:		
Заработная плата и премии к выплате	60 553	42 257
План с установленными выплатами: обязательства по выплате пенсий (Прим. 25)	30 741	26 206
Торговая и прочая кредиторская задолженность	18 484	27 544
Обязательства дочерней компании по выплате пенсий третьим лицам	4 271	1 305
Прочие финансовые обязательства	31 817	25 175
	145 866	122 487
Прочие нефинансовые обязательства:		
Налоговые обязательства (налоги, не являющиеся налогами на прибыль)	12 038	16 578
Прочие нефинансовые обязательства	1 794	296
	13 832	16 874
Итого прочие обязательства	159 698	139 361

16. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Текущие счета	235 894	261 156
Срочные депозиты и кредиты	2 292 070	3 616 092
Средства кредитных организаций	2 527 964	3 877 248

На 31 декабря 2012 года в составе срочных депозитов и кредитов задолженность перед Банком-учредителем составляла 2 206 353 млн. бел. рублей (2011 г.: 3 548 859 млн. бел. рублей).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

17. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Срочные депозиты	5 637 883	5 389 738
Текущие счета	4 211 123	3 340 011
Средства клиентов	<u>9 849 006</u>	<u>8 729 749</u>
Удерживаемые в качестве обеспечения по аккредитивам	196 581	393 544
Удерживаемые в качестве обеспечения по гарантиям	20 488	24 425

На 31 декабря 2012 года средства клиентов в размере 791 113 млн. бел. рублей, или 8%, представляли собой средства пяти крупнейших клиентов, не связанных с Банком (2011 г.: 714 720 млн. бел. рублей, или 8%).

В состав срочных депозитов входят вклады физических лиц в сумме 3 673 584 млн. бел. рублей (3 274 789 млн. бел. рублей). В соответствии с Банковским кодексом Республики Беларусь, Банк обязан возвратить такие депозиты по предварительному уведомлению вкладчика за пять дней до ожидаемого изъятия депозита.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Частные компании	4 594 393	4 060 749
Физические лица	4 628 101	3 920 933
Государственные компании и бюджетные организации	626 512	748 067
Средства клиентов	<u>9 849 006</u>	<u>8 729 749</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Физические лица	4 628 101	3 920 933
Производство:	1 051 662	1 153 273
Кокс, нефтепродукты	168 586	206 853
Машинная техника, оборудование	79 744	154 558
Производство основных металлов	132 873	122 955
Химикаты, резина, пластмассы	158 750	111 750
Еда, напитки, табачные изделия	115 679	108 343
Электрооборудование	72 299	104 690
Транспортное оборудование	65 175	72 402
Деревообработка	36 033	68 083
Целлюлозно-бумажная промышленность	39 335	31 298
Фармацевтическая промышленность	30 938	23 837
Текстильная промышленность	16 053	14 487
Другое производство	136 197	134 017
Оптовая торговля	807 969	817 492
Розничная торговля	665 163	583 963
Недвижимость	636 229	404 749
Транспорт	181 642	331 726
Разработка и добыча ископаемых	394 476	256 230
Строительство	227 050	240 457
Электроэнергия, газ, водоснабжение	51 012	7 335
Прочее	1 205 702	1 013 591
Средства клиентов	<u>9 849 006</u>	<u>8 729 749</u>

18. Средства международных кредитных организаций

Средства международных кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Средства Европейского банка реконструкции и развития («ЕБРР»)	51 050	100 573
Средства Голландской компании развития («ФМО»)	50 560	99 956
Средства международных кредитных организаций	<u>101 610</u>	<u>200 529</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

19. Выпущенные долговые ценные бумаги

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Бездокументарные облигации	265 060	557 397
Депозитные сертификаты	-	18
Выпущенные долговые ценные бумаги	<u>265 060</u>	<u>557 415</u>

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в белорусских рублях, в сумме 139 694 млн. бел. рублей (2011 г.: 412 704 млн. бел. рублей) наступает в период с 2012 по 2016 год; процентная ставка равна ставке рефинансирования НБ РБ от минус 1% до плюс 1% и пересматривается ежеквартально после выплаты очередного купона; на 31 декабря 2012 года процентная ставка по данным облигациям составляла 29%—31% (2011 г.: 44%—46,5%).

Срок погашения бездокументарных облигаций, номинированных в евро, долларах США и российских рублях, в сумме 125 366 млн. бел. рублей (2011 г.: 144 693 млн. бел. рублей) наступает в 2017 году; процентная ставка по облигациям, номинированным в долларах и евро, фиксированная и равна 3,5%, по облигациям в российских рублях – 7,45% и пересматривается каждые 3 месяца.

В 2011 г. депозитные сертификаты были номинированы в белорусских рублях, имели фиксированную процентную ставку 44% и срок погашения в 2012 году.

20. Капитал

Ниже приводятся данные о выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акциях:

	<i>Количество акций</i>		<i>Номинальная стоимость</i>		<i>Корректировка с учетом инфляции</i>	<i>Итого</i>
	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>Привилегированные</i>	<i>Обыкновенные</i>		
31 декабря 2010, 2011 и 2012 гг.	10 000	123 058 441	33	412 246	1 777 214	2 189 493

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет держателю один голос на общем собрании акционеров. Держатели обыкновенных акций имеют право на получение части прибыли Банка в виде дивидендов и получение в случае ликвидации Банка части имущества, остающегося после расчетов с кредиторами. Привилегированные акции являются неголосующими, однако предоставляют право на получение части прибыли в виде фиксированных дивидендов. Размер фиксированных дивидендов на одну привилегированную акцию определяется Уставом Банка. В случае ликвидации Банка привилегированные акции предоставляют право на получение фиксированной стоимости имущества, остающегося после расчетов с кредиторами, в размере не менее номинальной стоимости акций.

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2012 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2011 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 493 бел. рублей (2011 г.: 1 996 бел. рубля), по привилегированным акциям – 2 038 бел. рублей (2011 г.: 4 255 бел. рублей). В итоге размер дивидендов составил 183 752 млн. бел. рублей (2011 г.: 245 646 млн. бел. рублей) по обыкновенным акциям и 20 млн. бел. рублей (2011 г.: 43 млн. бел. рублей) по привилегированным акциям.

Согласно белорусскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с НСБУ. На 31 декабря 2012 года резервы Банка, не подлежащие распределению, составили 1 013 943 млн. бел. рублей (2011 г.: 554 375 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)). Кроме того, доля Банка в резервах дочерних компаний, не подлежащих распределению, на 31 декабря 2012 года составила 13 671 млн. бел. рублей (2011 г.: 9 087 млн. бел. рублей (не гиперинфлировано)).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

20. Капитал (продолжение)

Движение по прочим статьям капитала

Ниже представлено движение по прочим статьям капитала:

	<i>Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</i>
На 1 января 2011 г.	(3 129)
Чистые нереализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	9 631
Реализованные расходы по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	956
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(2 153)
На 31 декабря 2011 г.	5 305
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5 197
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	(935)
На 31 декабря 2012 г.	9 567

Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

21. Договорные и условные обязательства

Условия ведения деятельности

Республика Беларусь является страной с развивающейся экономикой и, следовательно, условия ведения деятельности и законодательно-правовая база в Республике Беларусь менее развиты, чем в странах с более развитой рыночной экономикой. Белорусская экономика продолжает демонстрировать характеристики свойственные экономике переходного периода. К таким характерным для переходного периода особенностям относятся низкий уровень ликвидности на рынках капитала, относительно высокие темпы инфляции, существование валютного контроля, не позволяющего национальной валюте стать ликвидным платежным средством за пределами Республики Беларусь. Стабильность белорусской экономики во многом зависит от эффективности предпринимаемых Правительством мер и реформ в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2011 году в Беларуси произошло значительное ухудшение макроэкономической ситуации. Главными факторами ухудшения экономического положения стали высокий уровень дефицита счета текущих операций, снижение и ограничение источников внешнего финансирования, отсутствие значительного притока иностранной валюты в начале 2011 года. Данные факторы привели к заметному снижению золотовалютных резервов Национального Банка в первом квартале 2011 года, за которым последовал дефицит иностранной валюты в стране и существенное снижение официального обменного курса, сопровождающееся ростом инфляции и ростом базовой ставки рефинансирования до 45% на 31 декабря 2011 года. Уровень инфляции за 2011 год составил 108,7% (Примечание 2).

Значительная финансовая поддержка со стороны России, которая заключалась в предоставлении кредитов в 2011 и 2012 годах и участии в приватизации государственных активов в конце 2011 года, а также положительное сальдо внешней торговли способствовали заметному увеличению резервов Национального Банка и стабилизации макроэкономической ситуации в стране в 2012 году. По мнению представителей Правительства и Национального Банка, размер резервов на 31 декабря 2012 года достиг достаточного и стабильного уровня для недопущения дефицита иностранной валюты и удовлетворения потребностей страны во внешнем финансировании в кратко- и среднесрочном периоде. Официальный обменный курс в 2012 году практически не изменился. Уровень инфляции за 2012 год составил 21,7%, базовая ставка рефинансирования была снижена до 30% по состоянию на 31 декабря 2012 года.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

21. Договорные и условные обязательства (продолжение)

Условия ведения деятельности (продолжение)

Хотя, по мнению руководства Банка, им принимаются адекватные меры для поддержания устойчивого развития деятельности в сложившихся обстоятельствах, дальнейшее непредвиденное ухудшение ситуации в вышеуказанных областях может оказать негативное влияние на результаты деятельности и финансовое положение Банка, а также его заемщиков. Определить степень данного влияния на консолидированную финансовую отчетность Банка в настоящий момент не представляется возможным.

Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства (при их наличии), возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налогообложение

Белорусское налоговое законодательство и нормативно-правовые акты, а также иные оперативные вопросы, включая валютные и таможенные нормативно-правовые акты, продолжают развиваться. Законодательство и нормативно-правовые акты допускают различные толкования со стороны местных, региональных и республиканских властей, а также иных государственных органов. Случаи различного толкования нередки. В то же время, существует риск, что сделки и интерпретации, которые ранее не подвергались сомнению, могут быть подвергнуты сомнению властями в будущем. Налоговые периоды по-прежнему открыты для проверки властями на протяжении неопределенного периода времени. Данные факты обуславливают наличие в Беларуси значительно более существенных налоговых рисков, нежели обычно присутствуют в странах с более развитой налоговой системой, однако с течением времени данный риск сокращается. Определение суммы непредъявленных исков, которые могут возникнуть в результате любых неблагоприятных обстоятельств (при их наличии), является нецелесообразным.

По состоянию на 31 декабря 2012 года руководство Банка считает, что придерживается адекватной интерпретации соответствующего законодательства, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов будет поддержана.

Договорные и условные финансовые обязательства

На 31 декабря 2012 года договорные и условные финансовые обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательства кредитного характера:		
Обязательства по предоставлению кредитов	766 137	668 115
Аккредитивы	616 268	1 087 388
Гарантии	1 043 491	884 327
	<u>2 425 896</u>	<u>2 639 830</u>
Обязательства по аренде:		
До 1 года	12 168	13 151
От 1 года до 5 лет	12 232	10 791
	<u>24 400</u>	<u>23 942</u>
За вычетом резервов	(20 400)	(57 930)
Договорные и условные финансовые обязательства (до вычета обеспечения)	2 429 896	2 605 842
За вычетом: денежных средств, удерживаемых в качестве обеспечения по аккредитивам и гарантиям	(217 069)	(417 969)
Договорные и условные финансовые обязательства	<u>2 212 827</u>	<u>2 187 873</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

22. Чистые комиссионные доходы

Чистые комиссионные доходы включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Расчетные операции	533 817	485 978
Операции по конвертированию валюты	142 774	130 663
Гарантии и аккредитивы	49 397	61 334
Агентские услуги	10 533	9 426
Прочее	2 582	3 066
Комиссионные доходы	<u>739 103</u>	<u>690 467</u>
Расчетные операции	(171 590)	(141 644)
Гарантии	(19 927)	(49 600)
Операции по конвертированию валюты	(9 584)	(65 757)
Операции с ценными бумагами	(121)	(15)
Прочее	(26)	-
Комиссионные расходы	<u>(201 248)</u>	<u>(257 016)</u>
Чистые комиссионные доходы	<u>537 855</u>	<u>433 451</u>

23. Прочие доходы

Прочие доходы включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Доходы от оказания сельскохозяйственных услуг	35 677	20 616
Доход от оказания услуг по эксплуатации служебных зданий	2 476	18 520
Доходы по операционной аренде	4 330	4 824
Доход по ранее списанным долгам	4 363	3 400
Доход от оказания дополнительных услуг по договорам финансовой аренды	1 559	2 954
Доход от продажи основных средств	61	1 687
Доход от реализации построенного жилья	1 272	723
Прочее	14 232	5 236
Итого прочие доходы	<u>63 970</u>	<u>57 960</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие операционные расходы включают следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и премии	274 644	253 265
Отчисления на социальное обеспечение	75 069	70 151
Расходы по пенсионным выплатам (Примечание 25)	12 343	16 143
Прочие налоги с фонда оплаты труда	1 908	1 694
Расходы на персонал	<u>363 964</u>	<u>341 253</u>
	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Содержание и аренда помещений	76 565	73 159
Обработка данных	45 519	56 604
Страхование депозитов	54 020	43 601
Маркетинг и реклама	29 108	30 919
Обслуживание операций с карточками	23 550	19 773
Убыток от выбытия основных средств	36 920	17 424
Транспортные расходы	15 488	15 234
Услуги связи	9 154	11 990
Офисные принадлежности	19 157	11 918
Юридические и консультационные услуги	18 639	11 335
Обучение персонала	5 141	6 804
Ремонт и обслуживание оборудования	6 339	5 985
Командировочные и сопутствующие расходы	5 765	4 541
Затраты от дополнительных услуг лизинга	1 600	2 793
Охранные услуги	2 689	2 505
Прочее	21 980	27 835
Прочие операционные расходы	<u>371 634</u>	<u>342 420</u>

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности

План с установленными выплатами

План с установленными выплатами представляет собой пенсионный план, определяющий размер пенсионного пособия, на получение которого работник имеет право по окончании пенсионной деятельности, в зависимости от одного или нескольких факторов, например, возраста, трудового стажа и заработной платы.

Обязательство по плану оценивается на актуарной основе с использованием метода прогнозируемой условной единицы, скорректированного на непризнанные актуарные доходы и расходы. Обязательство по плану с установленными выплатами дисконтируется с использованием ставок, эквивалентных рыночным ставкам доходности на отчетную дату по высококачественным государственным облигациям. Актуарные доходы и расходы, возникающие вследствие корректировок на основе фактических результатов и изменений в актуарных допущениях, не признаются, за исключением тех случаев, когда чистые совокупные непризнанные доходы и расходы на конец предыдущего отчетного периода превышают 10% от наибольшей из следующих величин: справедливой стоимости активов плана и приведенной стоимости обязательства по плану с установленными выплатами. В таком случае излишек проводится в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение ожидаемого среднего оставшегося срока службы работников.

Чистые расходы по плану (признанные в составе расходов на персонал):

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Стоимость текущих услуг	4 504	3 460
Процентные расходы по обязательствам	3 665	5 161
Актуарный расход, признанный в течение года	3 588	6 297
Стоимость прошлых услуг	586	1 225
Чистые расходы по плану (Примечание 24)	<u>12 343</u>	<u>16 143</u>

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

25. Затраты на вознаграждения по окончании трудовой деятельности (продолжение)

План с установленными выплатами (продолжение)

Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами	(53 782)	(32 707)
Непризнанные актуарные расходы	21 127	4 364
Непризнанная стоимость прошлых услуг	4 139	5 751
Доход по монетарной позиции	(2 225)	(3 614)
Обязательство по плану выплаты вознаграждений по окончании трудовой деятельности (Примечание 15)	<u>(30 741)</u>	<u>(26 206)</u>

Изменения в дисконтированной стоимости обязательств по пенсионному плану с установленными выплатами:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на начало периода	32 707	51 290
Процентные расходы	3 665	5 161
Стоимость текущих услуг	4 504	3 460
Выплаченные вознаграждения	(1 795)	(1 465)
Актуарные расходы по обязательствам	21 129	3 178
Доход по монетарной позиции	(6 428)	(28 917)
Обязательство по пенсионному плану с установленными выплатами на конец периода	<u>53 782</u>	<u>32 707</u>

Изменения в справедливой стоимости обязательств плана:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Справедливая стоимость обязательств плана на начало периода	26 206	36 831
Чистые расходы по плану	12 343	16 143
Выплаченные вознаграждения	(1 795)	(1 465)
Доход по монетарной позиции	(6 013)	(25 303)
Справедливая стоимость обязательств плана на конец периода	<u>30 741</u>	<u>26 206</u>

Основные допущения, использованные для определения обязательств по пенсиям для плана Банка, приведены ниже:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
	%	%
Ставка дисконтирования	7,1	11,0
Будущее увеличение заработной платы	1,0	2,0

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками

Введение

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и мониторинга, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску; последний, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Структура управления рисками

Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет, однако также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Наблюдательный совет

Наличие Наблюдательного совета обязательно в соответствии с белорусским законодательством. Членами Наблюдательного совета являются представители Правительства, основные акционеры и контрагенты.

Исполнительный комитет

В состав Исполнительного комитета входят 5 человек из числа членов Наблюдательного совета.

Правление

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Комитеты по рискам (Кредитный комитет, Финансовый комитет, Комитет по проблемным кредитам)

Комитеты по рискам несут общую ответственность за разработку стратегии управления рисками и внедрение принципов, концепции, политики и лимитов риска. Они отвечают за существенные вопросы управления рисками и контролируют выполнение соответствующих решений, принятых в отношении рисков.

Управление рисками

Подразделения риск - менеджмента отвечают за внедрение и проведение процедур, связанных с управлением рисками с тем, чтобы обеспечить независимый процесс контроля размеров подверженных риску позиций по сравнению с установленными лимитами, а также оценку риска новых продуктов и сделок. Данные подразделения также обеспечивают сбор полной информации в системе оценки риска и отчетности о рисках.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за управление активами и обязательствами Банка, а также общей финансовой структурой. Казначейство также несет основную ответственность за риск ликвидности и риск финансирования Банка.

Внутренний аудит

Процессы управления рисками в Банке ежегодно аудируются департаментом внутреннего аудита, который проверяет как достаточность процедур, так и выполнение этих процедур Банком. Отдел внутреннего аудита обсуждает результаты проведенных проверок с руководством и представляет свои выводы и рекомендации Правлению.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Введение (продолжение)

Системы оценки рисков и передачи информации о рисках

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемые убытки, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется отдельным отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Наблюдательному совету, Исполнительному комитету. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитной задолженности, прогнозные кредитные показатели, отклонения от установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно Комитет по проблемным кредитам оценивает адекватность сумм создаваемых резервов под кредитные потери. Ежеквартально Исполнительный комитет получает подробный отчет о рисках, в котором содержится вся необходимая информация для оценки рисков Банка и принятия соответствующих решений.

Для всех заинтересованных подразделений Банка по их запросам составляются различные отчеты о рисках, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить всем подразделениям Банка доступ к обширной, необходимой и актуальной информации.

Еженедельно проводятся совещания Комитетов по рискам, на которых обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска.

Снижение риска

В рамках управления рисками Банк использует производные и другие инструменты для управления позициями возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

Банк активно использует обеспечение для снижения своего кредитного риска (дополнительная информация раскрыта ниже).

Чрезмерные концентрации риска

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Для того, чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется соответствующее управление установленными концентрациями риска.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Это достигается путем проведения регулярного анализа финансового положения заемщика и его возможности осуществить погашение кредита. Лимиты уровня кредитного риска по заемщикам и продукции устанавливаются Кредитным комитетом, уполномоченными органами/лицами в рамках делегированных им полномочий.

По возможности и в отношении большинства кредитов Банк получает обеспечение. Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, которая присваивает каждому контрагенту кредитный рейтинг. Рейтинги регулярно пересматриваются. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Подверженность контрагента риску далее ограничивается дополнительными лимитами, покрывающими подверженность балансовым и внебалансовым рискам, которые устанавливаются соответствующим уполномоченным органом. Фактическое соответствие лимитам регулярно проверяется.

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения аккредитивов/гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления аккредитива/гарантии. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля рисков.

Балансовая стоимость статей консолидированного отчета о финансовом положении, включая производные инструменты, без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения, наиболее точно отражает максимальный размер кредитного риска по данным статьям.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечании 9.

Кредитное качество по классам финансовых активов

Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Высокий рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 0,5-2,0 и 1С-6А (хорошая рентабельность; имеет достаточный собственный капитал; вероятность выполнения обязательств по погашению долга – очень высока в долгосрочной перспективе).

Стандартный рейтинг: клиенты с кредитным рейтингом 2,5-3,0 и 6В-7А (устойчивая рентабельность; удовлетворительный собственный капитал; рациональная структура финансирования активов; не ожидается препятствий для обслуживания долга в среднесрочной перспективе).

Ниже стандартного рейтинга: клиенты с кредитным рейтингом 3,5-4,5 и 7В-9В (низкая рентабельность; ограниченная финансовая гибкость; неадекватная структура финансирования активов; ухудшение экономических условий может помешать выполнению финансовых обязательств).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Индивидуально обесцененные кредиты: клиенты с кредитным рейтингом 5,0 (корпоративные клиенты и средние клиенты сегмента МСП с лимитом более 1,5 млн. EUR) и рейтингом 10 (средние клиенты сегмента МСП). (Дефолт. Финансовые обязательства не могут быть своевременно и полностью выполнены).

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов по связанным с кредитами статьям консолидированного отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка, без учета резервов.

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2012 г.	Индивидуально обесцененные 2012 г.	Итого 2012 г.
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Денежные средства и их эквиваленты (за исключением наличных)	6	593 941	1 692 599	-	-	-	2 286 540
Средства в кредитных организациях	7	100 225	186 739	-	-	-	286 964
Производные финансовые активы	8	-	1 290 092	-	-	-	1 290 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	25 251	-	-	-	25 251
Кредиты клиентам:	9						
Коммерческое кредитование		924 100	4 183 746	2 064 224	525	13 400	7 185 995
Кредитование предприятий малого бизнеса		41 444	441 564	636 748	13 693	42 052	1 175 501
Потребительское кредитование		-	1 270 010	-	29 172	25 936	1 325 118
Ипотечное кредитование		-	222 959	-	9 550	22 458	254 967
		965 544	6 118 279	2 700 972	52 940	103 846	9 941 581
Прочие активы	15	-	163 220	-	-	-	163 220
Итого		1 659 710	9 476 180	2 700 972	52 940	103 846	13 993 648

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	Примечания	Не просроченные и не обесцененные индивидуально			Просроченные, но не обесцененные индивидуально 2011 г.	Индивидуально обесцененные 2011 г.	Итого 2011 г.
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Денежные средства и их эквиваленты	6	2 081 304	1 015 888	-	-	-	3 097 192
Средства в кредитных организациях	7	71 754	48 284	-	-	-	120 038
Производные финансовые активы	8	-	1 375 120	-	-	-	1 375 120
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	11	-	20 055	-	-	-	20 055
Кредиты клиентам:	9						
Коммерческое кредитование		654 635	2 613 740	4 014 480	1 919	31 514	7 316 288
Кредитование предприятий малого бизнеса		135 417	318 185	436 398	24 105	72 153	986 258
Потребительское кредитование		-	1 419 106	-	23 981	65 997	1 509 084
Ипотечное кредитование		-	308 187	-	19 280	28 479	355 946
		790 052	4 659 218	4 450 878	69 285	198 143	10 167 576
Прочие активы	15	-	42 893	-	-	-	42 893
Итого		2 943 110	7 161 458	4 450 878	69 285	198 143	14 822 874

Согласно внутренней политике Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Все внутренние категории риска определены в соответствии с политикой присвоения рейтинга Банка. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Анализ просроченных кредитов по срокам, прошедшим с момента задержки платежа, представлен далее.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Анализ просроченных, но не обесцененных индивидуально кредитов по срокам, прошедшим с даты задержки платежа в разрезе классов финансовых активов

	Менее 30 дней 2012 г.	От 31 до 90 дней 2012 г.	Более 90 дней 2012 г.	Итого 2012 г.
Кредиты клиентам				
Коммерческое кредитование	525	-	-	525
Кредитование предприятий малого бизнеса	3 915	9 518	260	13 693
Потребительское кредитование	21 362	5 068	2 742	29 172
Ипотечное кредитование	4 441	2 400	2 709	9 550
Итого	30 243	16 986	5 711	52 940
	Менее 30 дней 2011 г.	От 31 до 90 дней 2011 г.	Более 90 дней 2011 г.	Итого 2011 г.
Кредиты клиентам:				
Коммерческое кредитование	1 919	-	-	1 919
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 929	6 342	2 834	24 105
Потребительское кредитование	10 086	8 906	4 989	23 981
Ипотечное кредитование	14 469	3 169	1 642	19 280
Итого	41 403	18 417	9 465	69 285

Более подробная информация о резерве под обесценение кредитов клиентам представлена в Примечании 9.

Оценка обесценения

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга более, чем на 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях заемщика, снижении его кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения, а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно в разрезе сегментов клиентов.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Убытки от обесценения определяются на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива. Гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация риска

Ниже представлена концентрация финансовых активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	2012 г.				2011 г.			
	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого	Беларусь	ОЭСР	Банки СНГ и др. стран	Итого
Активы:								
Денежные средства и их эквиваленты	2 450 023	548 843	148 782	3 147 648	2 049 328	1 552 754	380 087	3 982 169
Средства в кредитных организациях	286 964	-	-	286 964	120 038	-	-	120 038
Производные финансовые активы	1 289 732	357	3	1 290 092	1 370 853	4 267	-	1 375 120
Кредиты клиентам	9 559 522	-	-	9 559 522	9 469 491	-	-	9 469 491
Инвестиционные ценные бумаги	-	25 251	-	25 251	-	20 055	-	20 055
Прочие активы	163 220	-	-	163 220	42 893	-	-	42 893
	13 749 461	574 451	148 785	14 472 697	13 052 603	1 577 076	380 087	15 009 766
Обязательства:								
Задолженность перед НБ РБ	2 279	-	-	2 279	14 880	-	-	14 880
Средства кредитных организаций	207 474	2 206 356	114 134	2 527 964	229 223	3 616 096	31 929	3 877 248
Производные финансовые обязательства	286	28 747	-	29 033	3 838	-	-	3 838
Средства клиентов	9 556 356	150 683	141 967	9 849 006	8 428 522	219 593	81 634	8 729 749
Средства международных кредитных организаций	-	101 610	-	101 610	-	200 529	-	200 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 060	-	-	265 060	557 415	-	-	557 415
Прочие обязательства	110 854	-	-	110 854	94 976	-	-	94 976
	10 142 309	2 487 396	256 101	12 885 806	9 328 854	4 036 218	113 563	13 478 635
Нетто-позиция	3 607 152	(1 912 945)	(107 316)	1 586 891	3 723 749	(2 459 142)	266 524	1 531 131

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности – это риск того, что Банк не сможет выполнить свои обязательства по выплатам при наступлении срока их погашения в обычных или непредвиденных условиях. С целью ограничения этого риска руководство обеспечило доступность различных источников финансирования в дополнение к существующей минимальной сумме банковских вкладов. Руководство также осуществляет управление активами, учитывая ликвидность, и ежедневный мониторинг будущих денежных потоков и ликвидности. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

Банк владеет портфелем разнообразных, пользующихся большим спросом активов, которые могут быть быстро реализованы за денежные средства в случае непредвиденного прекращения притока денежных средств. Банк также заключил соглашения о кредитных линиях, которыми он может воспользоваться для удовлетворения потребности в денежных средствах. Помимо этого Банк разместил обязательный депозит в НБ РБ, размер которого зависит от уровня привлечения вкладов клиентов.

Ликвидность оценивается и управление ею Банком осуществляется в основном на автономной основе, опираясь на соотношение чистых ликвидных активов и обязательств клиентов в рамках пределов установленных НБ РБ. На 31 декабря эти соотношения составляли:

	Минимальный установленный показатель		
	НБРБ	2012 г.	2011 г.
«Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	70,0%	102,5%	158,3%
«Краткосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение одного года)	1,0	1,0	2,7
«Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые по требованию / обязательства. Выплачиваемые по требованию)	20,0%	179,6%	266,6%
«Соотношение ликвидных и суммарных активов банка»	20,0%	27,2%	36,2%

Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязан провести соответствующую выплату, и, соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2012 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	2 279	-	-	-	-	2 279
Средства кредитных организаций	235 145	523 759	1 424 653	464 280	-	2 647 837
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	2 562 329	-	758 038	-	3 320 367
▶ Сумма к получению по контракту	-	(2 533 965)	-	(1 984 500)	-	(4 518 465)
Средства клиентов	4 438 394	3 601 686	1 261 021	702 859	5 529	10 009 489
Средства международных финансовых организаций	253	18 021	54 264	34 446	-	106 984
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	12 064	98 983	285 350	-	396 397
Прочие обязательства	725	110 129	-	-	-	110 854
Итого недисконтированные финансовые обязательства	4 676 796	4 294 023	2 838 921	260 473	5 529	12 075 742

Финансовые обязательства По состоянию на 31 декабря 2011 г.	По требо- ванию	До 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Задолженность перед НБ РБ	13 121	-	1 779	-	-	14 900
Средства кредитных организаций	260 407	734 995	704 990	2 439 334	6 977	4 146 703
Производные финансовые инструменты:						
▶ Сумма к оплате по контракту	-	884 823	-	922 533	-	1 807 356
▶ Сумма к получению по контракту	-	(885 273)	-	(2 300 130)	-	(3 185 403)
Средства клиентов	3 392 480	3 152 577	1 783 223	647 659	679	8 976 618
Средства международных финансовых организаций	398	22 432	68 369	126 373	-	217 572
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	39 457	376 001	574 429	-	989 887
Прочие обязательства	572	94 404	-	-	-	94 976
Итого недисконтированные финансовые обязательства	3 666 978	4 043 415	2 934 362	2 410 198	7 656	13 062 609

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 г.	2 429 405	8 659	12 232	-	2 450 296
2011 г.	2 643 683	9 298	10 791	-	2 663 772

Анализ в разрезе сроков погашения не отражает исторической стабильности средств на текущих счетах, возврат которых традиционно происходил в течение более длительного периода, чем указано в таблицах выше. Эти остатки включены в таблицах в суммы, подлежащие погашению по требованию.

В состав средств клиентов входят срочные вклады физических лиц. В соответствии с белорусским законодательством Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика с уведомлением Банка за 5 (пять) рабочих дней. См. Примечание 17.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки валютные курсы и цены долевых инструментов. Рыночный риск управляется и контролируется на основании различных методов анализа чувствительности. За исключением валютных позиций, Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

Риск изменения процентной ставки

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов. В следующей таблице представлена чувствительность капитала и консолидированного отчета о прибылях и убытках Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность отчета о прибылях и убытках представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с нефиксированной процентной ставкой, имеющих на 31 декабря 2012 и 2011 годов. Чувствительность капитала рассчитывается путем переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на 31 декабря 2012 и 2011 годов, с фиксированной процентной ставкой на эффект предполагаемых изменений в процентных ставках.

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала, за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.
Белорусский рубль	+ 50 б.п.	3 340	-
Евро	+ 50 б.п.	5 844	-
Доллар США	+ 50 б.п.	8 142	126

Валюта	Уменьшение в базисных пунктах 2012 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2012 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2012 г.
Белорусский рубль	- 50 б.п.	(3 340)	-
Евро	- 50 б.п.	(5 844)	-
Доллар США	- 50 б.п.	(8 142)	(126)

Валюта	Увеличение в базисных пунктах 2011 г.	Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.	Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2011 г.
Белорусский рубль	+ 500 б.п.	44 978	-
Евро	+ 50 б.п.	1 437	-
Доллар США	+ 50 б.п.	10 769	100

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

26. Управление рисками (продолжение)

Рыночный риск (продолжение)

<i>Валюта</i>	<i>Уменьшение в базисных пунктах 2011 г.</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 г.</i>	<i>Чувствительность капитала за минусом эффекта на чистый процентный доход 2011 г.</i>
Белорусский рубль	- 2200 б.п.	(197 902)	-
Евро	- 50 б.п.	(1 437)	-
Доллар США	- 50 б.п.	(10 769)	(100)

Валютный риск

Валютный риск – это риск того, что стоимость финансового инструмента будет колебаться вследствие изменений в валютных курсах. Правление установило лимиты по позициям в иностранной валюте, основываясь на ограничениях НБ РБ. Позиции отслеживаются ежедневно.

В следующей таблице представлены валюты, в отношении которых Банк подвергается значительному риску на 31 декабря 2012 года по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к белорусскому рублю на консолидированный отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на консолидированный отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<i>Валюта</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2012 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 г.</i>	<i>Изменение в валютном курсе в % 2011 г.</i>	<i>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 г.</i>
Доллар США	34,01	222 859	31,6	261 506
Доллар США	- 34,01	(222 859)	- 31,6	(261 506)
Евро	32,8	171 705	34,0	163 213
Евро	- 32,8	(171 705)	- 34,0	(163 213)

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения – это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, ипотечные кредиты с фиксированной ставкой в случае снижения процентных ставок.

Ввиду того, что Банк не использует фиксированные ставки процента в отношении большинства своих финансовых инструментов, за исключением выпущенных долговых ценных бумаг, руководство Банка считает, что Банк не подвергается риску досрочного погашения.

Операционный риск

Операционный риск – это риск, возникающий вследствие системного сбоя, ошибок персонала, мошенничества или внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк не может выдвинуть предположение о том, что все операционные риски устранены, но с помощью системы контроля и путем отслеживания и соответствующей реакции на потенциальные риски Банк может управлять такими рисками. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в консолидированном отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 г.	Справедливая стоимость 2012 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 г.	Балансовая стоимость 2011 г.	Справедливая стоимость 2011 г.	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 г.
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	3 147 648	3 147 648	-	3 982 169	3 982 169	-
Средства в кредитных организациях	286 964	286 964	-	120 038	120 038	-
Кредиты клиентам	9 559 522	9 559 522	-	9 469 491	9 433 025	(36 466)
Прочие финансовые активы	163 220	163 220	-	42 893	42 893	-
Финансовые обязательства						
Задолженность перед НБ РБ	2 279	2 279	-	14 880	14 880	-
Средства кредитных организаций	2 527 964	2 527 964	-	3 877 248	3 877 248	-
Средства клиентов	9 849 006	9 849 006	-	8 729 749	8 729 749	-
Средства международных финансовых организаций	101 610	101 610	-	200 529	200 529	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	265 060	265 060	-	557 415	550 654	6 762
Прочие финансовые обязательства	110 854	110 854	-	94 976	94 976	-
Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости			-			(29 704)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости.

Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. К таким финансовым активам и обязательствам относятся денежные средства и их эквиваленты, средства в кредитных организациях, средства Национального банка Республики Беларусь, средства кредитных организаций, выпущенные долговые ценные бумаги. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и прочим счетам без установленного срока погашения.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

Кредиты клиентам выдаются по плавающей процентной ставке, подлежащей изменению одновременно с изменением конъюнктуры рынка и справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов.

Все депозиты выдаются по фиксированной процентной ставке. Справедливая стоимость таких обязательств, учитываемых по амортизированной стоимости, оценивается путем сравнения рыночных процентных ставок с текущими рыночными процентными ставками для аналогичных финансовых инструментов.

Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	374	1 289 718	1 290 092
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	25 251	-	-	25 251
	25 251	374	1 289 718	1 315 343
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	29 033	-	29 033
	-	29 033	-	29 033

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Производные финансовые активы	-	4 267	1 370 853	1 375 120
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 055	-	-	20 055
	20 055	4 267	1 370 853	1 395 175
Финансовые обязательства				
Производные финансовые обязательства	-	3 838	-	3 838
	-	3 838	-	3 838

Финансовые инструменты, учитываемые по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Методы, используемые Банком при определении справедливой стоимости, включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются с помощью модели, использующей расчеты приведенной стоимости. В качестве исходных данных в данной модели используются рыночные процентные ставки.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

27. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам и обязательствам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках по статье «переоценка валютных статей»	Погашения	Переводы из уровня 1 и 2	На 31 декабря 2012 г.
Финансовые активы					
Производные финансовые инструменты	1 370 853	(81 135)	-	-	1 289 718
Итого финансовые активы уровня 3	1 370 853	(81 135)	-	-	1 289 718

Доходы или расходы по финансовым инструментам уровня 3, включенные в состав прибыли или убытка за отчетный период составляют:

	2012 г.			2011 г.		
	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого	Реализованные доходы/(расходы)	Нереализованные доходы/(расходы)	Итого
Доходы/(расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	-	(81 135)	(81 135)	-	1 396 359	1 396 359

Влияние изменений в ключевых допущениях на оценки справедливой стоимости финансовых инструментов уровня 3, оцениваемых по справедливой стоимости

В следующей таблице представлено влияние возможных альтернативных допущений на оценки справедливой стоимости инструментов уровня 3:

	31 декабря 2012 г.		31 декабря 2011 г.	
	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений	Балансовая стоимость	Влияние возможных альтернативных допущений
Финансовые активы				
Производные финансовые инструменты	1 289 718	(3 285)	1 370 853	(161 909)

Чтобы определить возможные альтернативные допущения, Банк скорректировал ключевые не наблюдаемые на рынке исходные данные для моделей, следующим образом: Банк скорректировал процентную ставку, используемую для расчета дисконтированных потоков в белорусских рублях. Корректировка уменьшила процентную ставку на 50 базисных пунктов (2011 г.: 2 200 базисных пунктов).

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

28. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 26 «Управление рисками».

	2012 г.			2011 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	3 147 648	-	3 147 648	3 982 169	-	3 982 169
Драгоценные металлы	6 339	-	6 339	11 347	-	11 347
Средства в кредитных организациях	4 537	282 427	286 964	35 138	84 900	120 038
Производные финансовые активы	374	1 289 718	1 290 092	4 267	1 370 853	1 375 120
Кредиты клиентам	6 289 618	3 269 904	9 559 522	5 600 572	3 868 919	9 469 491
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	25 251	25 251	-	20 055	20 055
Основные средства	85 015	771 980	856 995	84 567	684 247	768 814
Нематериальные активы	36 435	98 282	134 717	31 277	74 761	106 038
Текущие активы по налогу на прибыль	19 484	-	19 484	-	-	-
Прочие активы	397 575	15 067	412 642	167 358	56 951	224 309
Итого активы	9 987 025	5 752 629	15 739 654	9 916 695	6 160 686	16 077 381
Задолженность перед НБ РБ	2 279	-	2 279	14 880	-	14 880
Средства кредитных организаций	2 087 011	440 953	2 527 964	1 553 514	2 323 734	3 877 248
Производные финансовые обязательства	29 033	-	29 033	3 838	-	3 838
Средства клиентов	8 397 348	1 451 658	9 849 006	7 660 022	1 069 727	8 729 749
Средства международных финансовых организаций	68 295	33 315	101 610	82 020	118 509	200 529
Выпущенные долговые ценные бумаги	68 356	196 704	265 060	272 845	284 570	557 415
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 416	-	5 416	125 485	-	125 485
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	-	115 312	115 312	-	63 048	63 048
Резервы	21 212	-	21 212	58 919	-	58 919
Прочие обязательства	124 469	35 229	159 698	111 650	27 711	139 361
Итого обязательства	10 803 419	2 273 171	13 076 590	9 883 173	3 887 299	13 770 472
Чистая позиция	(816 394)	3 479 458	2 663 064	33 522	2 273 387	2 306 909

Отрицательное несоответствие активов и обязательств по срокам погашения «в течение года» обусловлено проведенной Банком в 2012 году оптимизацией структуры баланса путем частичного замещения средств кредитных организаций более дешевыми средствами клиентов. Кроме того, срок возврата значительных сумм ресурсов, полученных Банком от банка-учредителя под гарантию OeKB AG (Oesterreichische Kontrollbank Aktiengesellschaft), наступает в 2013 году в соответствии с условиями договоров. Руководство Банка считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, поскольку в настоящий момент достигнута предварительная договоренность с банком-учредителем о рефинансировании ресурсов.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

29. Операции со связанными сторонами

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Связанными сторонами в целях отчетности являются члены Raiffeisen-Landesbanken-Holding GmbH, акционеры, владеющие более чем 5% акций в составе уставного капитала Банка, а также ключевой управленческий персонал Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:

	2012 г.		2011 г.	
	Банк-учредитель	Ключевой управленческий персонал	Банк-учредитель	Ключевой управленческий персонал
Кредиты на 1 января	-	3 589	-	4 879
Убытки по монетарной позиции		(640)		(2 541)
Кредиты, выданные в течение года	-	2 919	-	2 169
Погашение кредитов в течение года	-	(1 406)	-	(918)
Кредиты, не погашенные на 31 декабря	-	4 462	-	3 589
За вычетом: резерва на обесценение на 31 декабря	-	-	-	-
Кредиты, не погашенные на 31 декабря, за вычетом резерва	-	4 462	-	3 589
Депозиты на 1 января	3 548 858	18 836	2 908 220	13 200
Убытки по монетарной позиции	(701 031)	(3 359)	(2 515 768)	(6 875)
Курсовые разницы	125 905	559	3 502 358	10 494
Депозиты, полученные в течение года	113 612	44 512	-	36 828
Депозиты, погашенные в течение года	(880 991)	(43 222)	(345 951)	(34 811)
Депозиты на 31 декабря	2 206 353	17 326	3 548 859	18 836
Расчетные и текущие счета на 31 декабря	-	404	-	628
Договорные обязательства и гарантии выданные	27 861	-	64 326	-
Договорные обязательства и гарантии полученные	53 477	-	72 205	-

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	За год, завершившийся 31 декабря			
	2012 г.		2011 г.	
	Банк-учредитель	Ключевой управленческий персонал	Банк-учредитель	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы по кредитам	-	472	-	512
Обесценение кредитов	-	-	-	-
Процентные расходы по депозитам	(142 114)	(2 368)	(177 297)	(1 515)
Комиссионные доходы	720	90	785	18
Комиссионные расходы	(7 117)	-	(28 306)	-
Расходы на персонал	-	(11 840)	-	(9 138)
Прочие операционные расходы	(17 675)	-	(10 649)	-

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

29. Операции со связанными сторонами (продолжение)

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	10 373	8 673
Расходы по плану с установленными выплатами	799	411
Отчисления на социальное обеспечение	668	54
Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу	<u>11 840</u>	<u>9 138</u>

30. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием внутренних локальных правовых актов, а также принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года с учетом последующих поправок, и нормативов, принятых НБ РБ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений экономических условий и уровня принимаемых рисков. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

Норматив достаточности капитала НБ РБ

Согласно требованиям НБ РБ норматив достаточности нормативного капитала банков в 2012 году должен был поддерживаться на уровне 8% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с нормативными требованиями НБ РБ. В течение 2012 и 2011 годов Банк обеспечивал выполнение нормативных требований НБ РБ в части достаточности капитала.

(в миллионах белорусских рублей с учетом покупательной способности белорусского рубля на 31 декабря 2012 года)

30. Достаточность капитала (продолжение)

Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 года норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска, составил:

	<u>2012 г.</u>	<u>2011 г.</u>
Капитал 1-го уровня	2 614 033	2 274 551
Капитал 2-го уровня	9 567	5 305
Итого капитал	<u>2 623 600</u>	<u>2 279 856</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	<u>13 473 515</u>	<u>13 311 231</u>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	19,40%	17,09%
Общий норматив достаточности капитала	19,47%	17,13%

31. События после отчетной даты

На собрании акционеров, состоявшемся в марте 2013 года, Банк объявил дивиденды за отчетный год, закончившийся 31 декабря 2012 года, в размере на одну акцию: по обыкновенным акциям – 1 450 бел. рублей, по привилегированным акциям – 1 675 бел. рублей. В итоге размер дивидендов составил 178 435 млн. бел. рублей по обыкновенным акциям и 17 млн. бел. рублей по привилегированным акциям.

За период с начала 2013 года НБ РБ была снижена ставка рефинансирования до 27%.

Начиная с 22 января 2013 г. НБ РБ ужесточил требования по достаточности капитала до 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На дату отчетности Банк соблюдал данное требование.